

Angivelse af PD (Probability of Default) i ratingklasser

Spørgsmål:

- Er det korrekt at kreditinstituttet skal angive PD'ere i ratingklasser til trods for, at vi laver beregninger for hver enkelt kunde?
- Skal den gennemsnitligt vægtede PD kun bruges i skemaerne CS24-CS43 og ikke i samleskemaet CS05 og CS01 (hvor vi så skal bruge RW beregnet fra de enkelte kunders PD)?

Svar:

For henholdsvis post 1 og PD under post 14.1 i IRB-skemaerne (skema CS24-CS43) gælder, at PD-værdien skal opgøres som et eksponeringsvægtet gennemsnit af PD-værdierne knyttet til de enkelte modparter for henholdsvis den samlede portefølje og opdelt på ratingklasser.

Post 10 og det risikovægtede beløb under post 14.1 i IRB-skemaerne (CS24-CS43) kan baseres på summen af det risikovægtede beløb, beregnet for hver eksponering/modpart for sig inden for den samlede portefølje eller inden for de enkelte ratingklasser, hvor det risikovægtede beløb for hver eksponering/modpart kan opgøres på baggrund af et direkte PD-estimat for den pågældende eksponering/modpart. Det betyder, at de risikovægtede poster under post 1.3 i skema CS05 ligeledes vil blive baseret på direkte PD-værdier.